

НЕОБХОДИМОСТЬ УСИЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОДАТЕЛЯ

Узакова Камола Бехзодовна

ассистент кафедры «Финансы» Самаркандского института Экономики и сервиса.

Ходжаев Эркин Норматович

проф., науч. консультант кафедры «Финансы» Самаркандского института Экономики и сервиса.

Аннотация: В статье изучается значение страховой ответственности работодателя, показано, что административно экономические территории не полностью готовы к страхованию ответственности работодателя и развитию защиты имущественных интересов работодателя, связанные с его обязанностью компенсировать вред принесенный жизни и здоровью рабочих, пострадавших на производстве, а так же интересы рабочих, поскольку причиненный вред как отмечают авторы должен быть возмещен в досочном размере. Изучены основные положения, условия предоставляемых услуг в договорах страхования ответственности работодателя.

Ключевые слова: имущественные интересы, работодатель, обязанность, охрана здоровья, имущественный вред, штраф, риск, полис.

введение: Стремительное развитие промышленного производства, автоматизация технологических процессов стали причиной повышения производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

С середины XIX ст. появилась острая потребность в законодательных актах, которые регулируют взаимоотношения работодателя и его служащих в процессе производства. Первые законодательные нормы обеспечивали слабую правовую защиту работника. Служащий должен был доказать не только сам факт вреда своему здоровью во время работы на работодателя, и то, что этот вред стал следствием грубой неосторожности работодателя или нарушения им требований охраны труда. Развитие законодательства европейских стран привело к установлению строгой ответственности работодателя за вред жизни и здоровью работника. Если несчастный случай произошел не вследствие грубой ошибки, которой допустил служащий, и намеренного невыполнения им своих обязательств, ему может быть выплачена



компенсация. В конце 60-х лет много европейских стран ввели закон об обязательном страховании ответственности работодателя.

Поэтому в современных условиях более актуальным становится страхование ответственности работодателя направленно, должно быть прежде всего, на защиту работников различных отраслей, жизни и здоровью которых может быть причинен вред вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страхование ответственности работодателя — это предоставление страховой защиты на случай предъявления страхователю работниками требований о возмещении имущественного вреда, причиненного их жизни, здоровью в результате несчастного случая или профессионального заболевания.

Заключение договора страхования будет более убедительно высказывать мнение о возможности защиты имущественного интереса работодателя, связанного с его обязанностью компенсировать вред, причиненный жизни и здоровью рабочих, пострадавших на производстве, и интересах рабочих, поскольку причиненный вред будет возмещен.

Обзор, действующий ситуации в рамках страхования ответственности работодателя и его анализ проводится если работодатель несет ответственность перед служащими в случае:

- личной неосторожности работодателя (если работодатель является физическим лицом);
- если работодатель не смог обеспечить поставки соответствующего и безопасного оснащения, оборудовать безопасное рабочее место и организацию работы, а также подобрать квалифицированных, компетентных служащих;
- нарушение законодательных актов, которые могут привести к ответственности работодателя;
- неосторожности одного из служащих, которая привела к травме другого служащего.

Служащие — это лица, которые работают по найму или учатся, стажируются на предприятии работодателя. Служащими считается также любое лицо, нанятое по договору субподряда.

Каждый служащий во время работы должен соблюдать разумную осторожность относительно своего здоровья и безопасности, а также относительно здоровья и безопасности других лиц, которые могут пострадать от его ошибочны действий.

Обязанность каждого работодателя состоит вот в чем:

- обеспечить охрану здоровья, безопасность и благополучие своих служащих во время работ;
- принять все меры, которые предотвращают любой риск для здоровья, и гарантировать безопасность лиц, которые не являются служащими работодателя;
- всеми возможными средствами предотвращать выбросы в атмосферу отравляющих и вредных веществ.



На практике имеется место, когда работнику был причинен вред во время выполнения работы в другом месте, не связанным с деятельностью работодателя, последний никакой ответственности за это не несет и компенсация не выплачивается.

На наш взгляд такая система защиты требует уточнение и решение проблемы в пользу служащих и рабочих занятых полезным трудом в условиях страхования. По договору страхования ответственности работодателя страховщики возмещают убытки страхователю в случае привлечения его к ответственности за вред, которой был причинен жизни и здоровью служащего, и произошло это в период действия договора страхования, если служащий работал на страхователя, выполняя служебные обязанности. Дополнительно страховщики уплатят затраты страхователя, понесенные им по согласию страховой компании и связанные с расследованием, медицинскими и техническими отчетами об обстоятельствах приключения, а также с защитой в суде.

На практике компенсация по решению суда выплачивается страхователю или по доверенности последнего — потерпевшему работнику, если это предусмотрено договором страхования. Тем не менее, судебной практике иски относительно возмещения убытков работнику случаются пока что редко. Работодатель сам возмещает пострадавшему убытки, не доводя дело до суда. Поэтому в договоре страхования страховым случаем может признаваться не только решение суда, а и претензия служащего.

Исключения из договора страхования. Заметим, что страховая защита предоставляется только относительно ответственности работодателя за телесные повреждения, смерть и профессиональные заболевания. Имущественный вред, которой причинен служащим, охватывается полисом гражданской ответственности.

Страховщик не возмещает затраты:

- по любым видам штрафов и неустоек;
- вызванные намеренными действиями страхователя;
- лицу, которое не является страхователем или партнером страхователя, на которого распространяется страховая защита.

Предложения и рекомендации по теме исследования более проблемной для определенных видов деятельности страховщик может вводить ограничения. Например, относительно работы с некоторыми механизмами. Такие работы как подрывные, исключаются, но могут приниматься на страхование за дополнительную плату.

Полисы страхования ответственности работодателя исключают риск вреда служащим во время использования транспортных средств (охватывается транспортными страховщиками) и риск во время работы на морских буровых установках и платформах (с 1993 года).

Если служащий получил травму при выполнении работ, не связанных с его непосредственными обязанностями (определенными контрактом) и квалификацией, то компенсация по полису не возмещается. Так, травма, полученная токарем во время выполнения слесарных работ, или неквалифицированным рабочим, которые выполняет работу, требующую определенной квалификации, страхованием не охватываются. Поэтому при заключении договора страхования обязательно обуславливается вид работ, которые могут выполнять те или другие группы работников.



Работодателю удобно постоянно страховаться у одного страховщика. В конце года пересматриваются условия договора страхования, уточняется страховая премия.

Однако для страхователя бывает сложно определить, кто из его страховщиков может уплатить иски в связи с заболеваниями. Болезнь, которая возникла вовремя и по поводу профессиональной деятельности, может развиваться и не обнаруживаться продолжительное время. Например, рак, асбестоз, силикоз, профессиональная глухота и т.п. Появляются новые виды профессиональных заболеваний, связанных с пассивным курением, стрессом на рабочем месте, электромагнитными излучениями. Если на протяжении периода развития болезни страхователь обслуживался у разных страховщиков и определить «ответственного» невозможно, практикуется распределение выплат по иску между этими страховщиками. Любой из них платит свою часть возмещения в зависимости от продолжительности периода страхования именно у него.

В современных условиях риски профессиональных латентных заболеваний послужили причиной увеличения числа договоров страхования, которые составляются на базе «заявленных исков». Такое покрытие защищает страховщика от ответственности за болезни, которые возникли к началу действия полиса, но выявились в период действия этого страхования.

Территориальные границы страхования. В полисе часто обуславливается территория страхования — конкретная страна или даже четко определённые участки, например территория завода, строительной площадки. В страховом полисе может в отдельности обуславливаться защита служащих, которыми находятся в служебных командировках за границей. Во время продолжительных командировок или постоянной работы служащего за границей рекомендуется покупать страховой полис страны пребывания, во избежание чрезмерных затрат, связанных с расхождениями в национальных законодательствах.

Лимит ответственности страхователя. До недавнего времени страховщики не ограничивали суммы возмещения по соглашениям страхования ответственности работодателей. Учитывая не единичные катастрофические убытки многих страховых компаний, начали вводить лимиты ответственности по каждому страховому случаю, включая юридические затраты. Страховщики обязательно применяют франшизу по одному страховому случаю, а также по убыткам относительно одного служащего.

Для оценки риска андеррайтер должен потребует от страхователя такую информацию:

- вид производства. Род деятельности страхователя описывается подробно с целью уточнения страховой защиты, селекции рисков. Например, в полисе страхования компании, которая осуществляет прокладку коммуникаций, может быть, не предусмотрена работа в шахтах метрополитена;
- условия работы служащих, соблюдение техники безопасности и развитие социальной сферы. На основании этой информации можно судить о степени риска и вероятности развития профессиональных заболеваний;
- количество служащих, их квалификация, стаж;
- годовая заработная плата. Именно этот показатель берется за основу для определения достаточных лимитов;



- специфика деятельности отдельных категорий служащих. Изучается характер выполняемых работ — связанным ли они с использованием огнеопасных веществ, химикатов, механических устройств, с работой на высоте или под землей. Соответственно андеррайтер может исключить отдельные риски или ввести ограничение, например покрытие, предоставляется для работ, выполняемых на высоте не более чем 20 метров;
- работа на чужой территории;
- история убытков за последние 5 лет, сумма наибольшего убытка;

Полисы, как правило, оформляются на регулируемой основе. страхователь выплачивает временную страховую премию, сумма которой зависит от годовой суммы заработной платы (брутто-заработной платы за страховой год, включая все налогооблагаемые прибыли). Во

23 время возобновления полиса учитывается истинная сумма заработной плат за минувший период. Страхователь обязан доплатить страховую премию в соответствии с условиями договора.

Второй метод подсчета страховой премии должно основываться на суммах годового оборота — прибылей от продажи продукции и побочных операций, а также от количества занятых в производстве.

Список используемой литературы

1. Учебно-методический комплект «Основы финансовой грамотности», Горяев А.П., Чумаченко В.В., издательство «Просвещение». Одобрено Центральным Банком;
2. Архипов, А.П., Страхование: учебник / А.П. Архипов. — Москва: КноРус, 2022. — [URL:https://book.ru/book/943593](https://book.ru/book/943593)
3. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020 — [URL: https://urait.ru/bcode/447155](https://urait.ru/bcode/447155)
4. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019 — [URL: https://urait.ru/bcode/426120](https://urait.ru/bcode/426120)

